

*Ю.Д. Лопушко, М.С. Личевская, 3 курс*  
*Научный руководитель – Н.Г. Петрукович, к.э.н., доцент*  
*Полесский государственный университет*

Пассивные операции являются основным источником формирования финансовой базы банков, поэтому величина, состав, структура различных видов пассивных операций определяют объем, состав и структуру активов, устойчивость и ликвидность отдельного банка и всей банковской системы в целом. Состав и структура банковских пассивов оказывают непосредственное влияние на масштабы кредитных и других активных операций банков, на ликвидность банка. Поэтому политика банков при формировании ресурсной базы должна быть взвешенной, направленной на обеспечение максимальных финансовых результатов и оптимального уровня надежности. Важное место в формировании ресурсной базы банка занимает их эффективное размещение, которое возмещало бы затраты по их привлечению и обеспечивало банку прибыль при одновременном выполнении требований ликвидности со стороны Национального банка РБ. Это достигается благодаря взаимоувязке пассивных операций с активами. Формирование ресурсной базы банка осуществляется посредством пассивных операций, поэтому от качества управления ими зависят ликвидность, доходность, рентабельность и общее финансовое состояние банка.

Сегодня ситуация на финансовых рынках нашей страны такова, что в общей массе пассивов преобладают краткосрочные, тогда как наибольшую величину дохода приносят долгосрочные вложения. В данной ситуации, из-за возникающих структурных разрывов, возникает необходимость больше уделять банком своего внимания вопросам поддержания ликвидности, которая во многом зависит от срочной сбалансированности соответствующих категорий активов и пассивов. Как известно, объемы кредитования реального сектора экономики прямо пропорционально зависят от наращивания ресурсной базы банков и ее качества.

Для формирования полной и достоверной картины современного состояния ресурсов и пассивных операций банков РБ отметим, что за последние годы в банковской системе РБ произошли из-

менения. Если на 01.01.2016 г. на территории РБ действовало 30 банков, то на 01.01.2018 г. – 24. Уменьшение числа банков связано с их неспособностью удовлетворять минимальным требованиям величины нормативного капитала и отсутствием перспектив по увеличению данного капитала в будущем, а также нормативам безопасного функционирования банков. Несмотря на ликвидацию нескольких банков, совокупная величина пассивов по банкам Беларуси стремительно растёт (таблица 1). Например, на 01.01.2018 г. пассивы составили 66679,6 млн. рублей, а в 2016 году – 63046,3 млн. рублей (темп роста составил 105,7%). Это связано, в первую очередь, с вновь возникшей необходимостью увеличения банками собственного капитала.

Таблица 1 – Структура пассивов банков Республики Беларусь, млн. руб.

Показатели	01.01. 2016	Удельный вес, %	01.01. 2017	Удельный вес, %	01.01. 2018	Удельный вес, %
<b>Пассивы банков</b>	<b>63 046,3</b>	<b>100</b>	<b>64 467, 0</b>	<b>100</b>	<b>66 679,6</b>	<b>100</b>
в рублях	23 827,7	37,8	24 641,5	38,2	29 270,0	43,9
в иностранной валюте	39 218,7	62,2	39 825,6	61,8	37 409,6	56,1

Примечание – Источник: собственная разработка на основании данных [1, 2].

Анализируя данные таблицы 1, можно сделать вывод, пассивы в иностранной валюте снижаются из года в год. Например, на 01.01.2018 г. удельный вес пассивов в иностранной валюте сократился на 6,1% по сравнению с 2016 годом, а общий объем пассивов в национальной валюте увеличился, что свидетельствует об укреплении доверия населения к отечественной денежной единице.

Также следует рассмотреть структуру пассивов в зависимости от ее участников. В формировании пассивов банков участвуют как резиденты Республики Беларусь, так и нерезиденты (таблица 2).

Таблица 2 – Участие резидентов и нерезидентов Республики Беларусь в формировании пассивов банков, млн. рублей.

Показатели	01.01. 2016	Удельный вес, %	01.01. 2017	Удельный вес, %	01.01. 2018	Удельный вес, %
<b>Средства резидентов РБ</b>	<b>41 179,4</b>	<b>77,5</b>	<b>41 923,5</b>	<b>78,6</b>	<b>46 000,4</b>	<b>84,0</b>
в том числе:						
средства органов государственного управления	5 210,0	12,7	6 347,3	15,1	5 111,9	11,1
средства Националь- ного банка	1 601,8	3,9	395,0	0,9	349,1	0,8
средства субъектов хозяйствования	12 113,0	29,4	12 584,1	30,0	16 631,2	36,1
средства физических лиц	20 363,1	49,4	20 750,5	49,5	22 029,2	47,9
средства банков	1 891,5	4,6	1 846,5	4,4	1 878,9	4,1
<b>Средства нерезидентов РБ</b>	<b>11 940,2</b>	<b>22,5</b>	<b>11 381,1</b>	<b>21,4</b>	<b>8 767,0</b>	<b>16,0</b>
<b>Итого пассивов:</b>	<b>53 119,6</b>	<b>100,0</b>	<b>53 304,6</b>	<b>100,0</b>	<b>54767,4</b>	<b>100</b>

Примечание – Источник: собственная разработка на основании данных [1, 2].

Согласно данным таблицы 2, на 01.01.2018 г. средства в структуре пассивов от резидентов РБ увеличились на 4821 млн. рублей по сравнению с 2016 годом (темп роста 111,7 %). Средства физических лиц занимают основной удельный вес в пассивах банков. Так, по состоянию на 01.01.2017 удельный вес средств физических лиц составил 49,5%, а на 01.01.2018 – 47,9% против соответственно 30,0% и 36,1% средств субъектов хозяйствования, что подтверждают высокую значимость средств населения как источника ресурсов банков РБ.

Средства нерезидентов, наоборот, сокращаются из года в год, например, на 01.01.2018 они составили 16%, что на 6,5% меньше чем в 2016 году. Сокращение объясняется значительным притоком валютных средств в банковскую систему со стороны резидентов РБ. Это вынудило банки скинуть «лишнюю» валюту за рубеж и понизить ставки по валютным депозитам населения.

По динамике структуры ресурсной базы можно определять общие направления экономики в тот или иной период. Так, во время устойчивых темпов экономического роста, повышения уровня благосостояния народа шло постепенное замещение средств в иностранной валюте белорусскими рублями с одновременным ростом доли средств физических лиц. Как только прошла информация о повышении цен на газ и нефть, сразу наметилась обратная ситуация.

Для стабилизации ресурсной базы был принят Декрет Президента РБ от 11 ноября 2015 года №7 "О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)", направленный на формирование банками РБ долгосрочной ресурсной базы и эффективное ее использование, в том числе за счет повышения доступности кредитов для субъектов хозяйствования и населения. Декрет также предусматривает уплату подоходного налога с процентных доходов по вкладам. Кроме того, договоры срочного и условного банковского вклада будут подразделяться на безотзывные и отзывные. Главной отличительной особенностью этих двух видов договоров станут условия досрочного возврата вклада [3].

Для развития пассивных операций в банках РБ необходимо:

- ✓ согласовывать ресурсы банка по срокам, суммам и условиям с кредитными операциями;
- ✓ увеличить депозиты физических лиц за счет увеличения доли долгосрочных вложений и предоставить более широкий спектр банковских услуг и операций, улучшить качество обслуживания клиента;
- ✓ разрабатывать взвешенную депозитную политику, в основу которой ставятся поддержание необходимого уровня диверсификации, обеспечение возможности привлечения денежных ресурсов из других источников и согласованность с активами по срокам, объемам и процентным ставкам;

Развитие данных путей совершенствования пассивных операций банков поможет обеспечить эффективное формирование ресурсной базы в настоящее время и позволит создать условия для увеличения прибыли в будущем.

### **Список использованных источников**

1. Статистический бюллетень №12 (222) [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. – 2017. – Режим доступа: [http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Stat\\_Bulleti..](http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Stat_Bulleti..) – Дата доступа: 28.02.2018.
2. Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Бюллетень банковской статистики №12 (223). – 2018. – Режим доступа: [http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Stat\\_Bulletin\\_2018\\_01.pdf](http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Stat_Bulletin_2018_01.pdf) – Дата доступа: 28.02.2018.
3. О привлечении денежных средств во вклады (депозиты): Декрет Президента РБ, 11.11.2015, №7 [Электронный ресурс]. – 2015. – Режим доступа: [http://www.nbrb.by/today/finliteracy/pdf/telegraf/2015-006\\_decret\\_7.pdf](http://www.nbrb.by/today/finliteracy/pdf/telegraf/2015-006_decret_7.pdf) – Дата доступа: 28.02.2018.